

0-793861

На правах рукописи



**Кот Екатерина Михайловна**

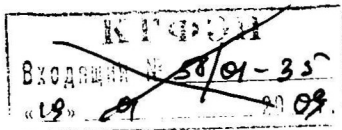
**КОНТРОЛЬ СИСТЕМЫ  
ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО  
СТРАХОВАНИЯ**

Специальность 08.00.12 –  
Бухгалтерский учет, статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации на соискание ученой степени**  
**кандидата экономических наук**

V

Екатеринбург – 2008



**Диссертационная работа выполнена  
на кафедре бухгалтерского учета и аудита  
ФГОУ ВПО «Уральская государственная сельскохозяйственная академия»**

**Научный руководитель:** **Зырянова Татьяна Владимировна**  
доктор экономических наук, профессор  
ФГОУ ВПО «Уральская академия  
государственной службы» (Екатеринбург)

**Официальные оппоненты:** **Селиванова Галина Павловна**  
доктор экономических наук, профессор  
ГОУ ВПО «Уральский государственный  
экономический университет» (Екатеринбург)

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000714776

**Дубских Виктор Николаевич**  
кандидат экономических наук,  
директор ООО «Аудиторская фирма  
„Тотал-Аудит“» (Екатеринбург)

**Ведущая организация:** Государственное учреждение  
Отделение Пенсионного фонда Российской  
Федерации по Свердловской области

Защита состоится 12 февраля 2009 г. в 11.00 на заседании диссертационного совета ДМ 212.287.02 при ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет» по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45, зал заседаний Ученого Совета (ауд. 150).

Отзывы на автореферат в двух экземплярах, заверенные гербовой печатью, просим направлять по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45, ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», ученому секретарю диссертационного совета ДМ 212.287.02.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет». С авторефератом диссертации можно ознакомиться на сайте ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»: <http://www.usue.ru>.

Автореферат разослан 12 января 2009 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
доктор экономических наук, профессор

О. Б. Веретенникова

## Общая характеристика работы

**Актуальность темы исследования.** Вхождение в мировое финансово-экономическое пространство требует проведения реформ не только в экономической жизни, но и в сфере социальной политики государства. Среди важнейших социальных преобразований особое место занимает реформирование пенсионной системы, которое затрагивает интересы нескольких поколений россиян.

До пенсионной реформы 2002 г. в стране сохранялась унаследованная с советских времен система социального обеспечения, при которой пенсионер фактически не рассматривался в качестве застрахованного лица, наделенного своими правами, а также соответствующими обязанностями со стороны государства как страховщика по отношению к нему. Соответственно размер пенсии определялся исходя из имеющихся (реально уменьшающихся в условиях кризиса) ресурсов и желания распространить это материальное обеспечение на все новые категории граждан, нуждающихся в социальной защите.

В ходе реформы были введены новые простые правила определения размера трудовой пенсии, сочетающие как основные (базовые) гарантии уровня дохода пенсионера, так и чисто страховой принцип финансовой эквивалентности сумм уплаченных взносов и сумм выплачиваемых пенсий.

Основные задачи реформы – достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника дополнительных доходов в социальную сферу можно решить только путем слаженной работы органов государственного финансового контроля.

В настоящее время в России отсутствует четкое разграничение функций внешнего и внутреннего контроля за реализацией основных направлений системы государственного пенсионного страхования, недостаточно отрегулирован контроль за правильностью и эффективностью расходования средств, часть функций дублируются различными ведомствами. Поэтому необходимо принять меры по организации контроля в системе государственного пенсионного страхования и, в первую очередь, усовершенствовать систему финансового контроля в направлении совместного функционирования традиционной проверки исполнения бюджетных обязательств и аудита, эффективности результатов, достигнутых в ходе реализации основных функций Пенсионным фондом России (ПФР) и его отделениями, а также соблюдения прав застрахованных граждан.



**Цель диссертационного исследования** – развитие комплексного подхода к совершенствованию модели внешнего и внутреннего контроля в системе государственного пенсионного страхования, а также дальнейшее совершенствование организации контроля за расходованием бюджетных средств и соблюдением прав застрахованных граждан.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе был определен комплекс взаимосвязанных задач:

- провести анализ отечественного и зарубежного опыта пенсионного страхования и обеспечения для выявления предпосылок пенсионного реформирования в РФ;

- составить модель контроля за деятельностью Пенсионного фонда РФ по результатам анализа функционирования действующей системы пенсионного страхования и взаимодействия рычагов контроля на разных уровнях управления;

- усовершенствовать модель внешнего и внутреннего контроля в действующей системе государственного пенсионного страхования, включив в нее полномочия и функции внешних контролирующих органов, а также службы внутреннего аудита;

- разработать методику проверки формирования, учета, расходования и эффективного использования средств Пенсионным фондом РФ и его отделениями;

- предложить внутренние стандарты для углубленного, качественного контроля за соблюдением прав застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования, а также за расходованием и эффективным использованием средств Пенсионным фондом РФ.

**Предмет диссертационного исследования** – организация контроля в системе государственного пенсионного страхования России.

**Объектом исследования** является отделение Пенсионного фонда России на уровне субъекта Федерации, осуществляющее функции страховщика в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации.

Область исследования соответствует требованиям п.п. 2.1 и 2.4 Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

**Теоретической и методологической основой** диссертационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам реформирования пенсионной системы в России и осуществления государственного контроля в секторе пенсионного страхования. Несмотря на то, что в российской научной литературе за последние годы было опубликовано незначительное количество работ, посвященных реформированию пенсионной системы и введению страховых принципов, определенный вклад в отечественную науку внесли такие ученые,



как С. А. Афанасьев, М. М. Аранжереев, Г. Н. Батанов, М. Л. Захаров, С. А. Линева, Н. А. Недоцук, В. Б. Савостьянова, Г. П. Селиванова, Л. Ю. Соловьева, В. Н. Суязов, Э. Г. Тучкова и др.

Методологические подходы и исходные теоретические посылки, изложенные в диссертационной работе, основаны на аналитическом обобщении результатов научных исследований в области пенсионного страхования таких зарубежных специалистов, как С. Бернс, Л. Котликофф, Д. Я. Обердерфер, В. Пина и др.

Вопросам теории и методологии контроля и внутреннего аудита посвящены исследования М. А. Азарской, И. В. Алексеевой, Н. П. Барышниковой, К. Вандервила, В. Д. Андреева, В. В. Бурцева, Н. И. Даниленко, В. Н. Дубских, С. И. Жминько, Т. В. Зыряновой, С. Климантова, И. Р. Коноваловой, Е. В. Кузнецовой, А. К. Макальской, Н. В. Малеевой, О. А. Мироновой, С. В. Панковой, В. И. Подольского, С. Рябухина, А. Н. Сёмина, Э. А. Сиротенко, С. Скатерщикова, Б. Н. Соколова, Л. В. Сотниковой, О. Е. Тереховой, С. О. Шохина и др.

**Информационная база диссертационного исследования** сформирована на основе законодательных актов и нормативных документов государственных органов власти и управления России, статистических данных Росстата, Пенсионного фонда РФ и его региональных отделений, материалов проверок Счетной Палаты РФ, а также на материалах периодической печати по изучаемой проблеме. Кроме того, учитывались требования Лимской декларации руководящих принципов контроля, принятой Международной организацией высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).

В процессе написания диссертационной работы применялись общенаучные **методы исследования**: сравнительный анализ – при осуществлении оценки отечественного и зарубежного опыта пенсионных систем; аналогия и описание – при проведении анализа функционирования систем пенсионного страхования в России; организационно-структурное моделирование – при формировании модели внешнего и внутреннего контроля за деятельностью Пенсионного фонда РФ; группировка и системный подход – при разработке алгоритма проверки системы государственного пенсионного страхования и внутренних стандартов.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в следующем.

1. Систематизированы и обоснованы экономические и социальные предпосылки пенсионного реформирования в Российской Федерации, определившие основные направления контроля института государственного пенсионного страхования и обеспечения.

2. Выявлено дублирование функций субъектов контроля на разных уровнях управления, слабые стороны в организации проверок и определены пути их дальнейшего устранения посредством создания модели контроля за деятельностью Пенсионного фонда РФ.

3. Представлена авторская модель внешнего и внутреннего контроля за формированием, учетом и эффективным использованием средств Пенсионным фондом РФ, разграничивающая основные полномочия органов контроля на различных уровнях управления и отражающая их взаимодействие для наиболее рационального осуществления внешнего контроля и внутреннего аудита в системе государственного пенсионного страхования.

4. Разработана унифицированная методика контроля Пенсионного фонда РФ, представляющая собой алгоритм проверки формирования, учета, расходования и эффективного использования средств и оперативного устранения выявленных нарушений.

5. Предложено три авторских внутренних стандарта, не имеющих аналогов в системе государственного пенсионного страхования, позволяющих систематизировать и логически выстраивать проверочные процедуры, что повышает качество, эффективность и оперативность контроля для осуществления профилактических мер по недопущению ошибок в расчетах системы государственного пенсионного страхования.

**Практическая значимость** диссертационного исследования заключается в возможности использования полученных данных всеми участниками системы государственного пенсионного страхования для контроля за реализацией основных функций Пенсионного фонда РФ в качестве страховщика, в том числе и за соблюдением прав граждан на страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационной работы были изложены на научно-практических конференциях в Екатеринбурге (УрГСХА – 2003, 2005 гг., УрАГС – 2006 г.), Лангепасе (филиал УрАГС – 2006, 2007 гг.), Оренбурге (филиал УрАГС – 2007 г.), Перми (филиал УрАГС – 2007 г.), Челябинске (филиал УрАГС – 2007 г.).

Полученные результаты использовались автором в реализации программ повышения квалификации государственных и муниципальных служащих в ХМАО–Югра и Курганской области «Контроль и надзор в финансово-бюджетной сфере», «Бухгалтерский учет и отчетность, анализ и аудит: современные тенденции»; «Организация планирования и исполнения бюджета муниципального района, взаимодействие с поселениями».

Внутренние стандарты аудиторской деятельности, разработанные в ходе исследования, были утверждены и апробированы Государственным учреждением Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в Талицком районе Свердловской области, Управлением Федеральной налоговой службы по Свердловской области, ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы», ООО «Аудиторская фирма „Мой бизнес“».

Результаты исследования используются в учебном процессе при преподавании курсов «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», «Налоговые расчеты в бухгалтерском деле», «Контроль и ревизия», «Аудит» в ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы».

**Публикации.** Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 1 авторской монографии, 3 брошюрах, 14 публикациях (из них 1 – в реферируемом издании) общим объемом 32,04 п. л., в том числе авторских – 26,54 п. л.

**Структура и объем диссертации.** Композиционно диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, библиографического списка и приложений. Работа представлена на 178 страницах основного текста, содержит 34 таблицы, 38 рисунков, библиографический список из 148 наименований, 3 приложения.

Предмет, цели и задачи исследования определили логику и структуру диссертационной работы.

Во **введении** дано обоснование темы исследования, раскрыта ее актуальность, отражены состояние и степень изученности проблемы, сформулированы цель и задачи, определены предмет и объект диссертационного исследования, его научная новизна и практическая значимость.

В **первой главе** «Теоретико-методологические аспекты организации пенсионной системы» обобщен отечественный и зарубежный опыт функционирования пенсионного страхования как основного элемента системы социальной защиты населения; определены сущность и основные направления реформирования пенсионной системы в России; выделены ее организационные и методологические особенности.

Во **второй главе** «Концептуальные подходы к совершенствованию контрольных функций в системе государственного пенсионного страхования» проведен ретроспективный анализ проверок деятельности Пенсионного фонда РФ и, как результат, разработана модель внешнего и внутреннего контроля за формированием и расходованием средств Пенсионным фондом РФ и его отделениями, позволяющая осуществлять оперативные проверки на всех стадиях государственного пенсион-

ного страхования с целью улучшения качественных характеристик элементов системы социальной защиты населения.

*Третья глава* «Стандартизация методов проверки в системе государственного пенсионного страхования РФ» посвящена разработке внутренних стандартов как инструктивного материала по осуществлению контроля за правильностью формирования и эффективного расходования средств Пенсионным фондом РФ и соблюдением прав застрахованных лиц на страховое обеспечение – трудовую пенсию.

В *заключении* диссертационной работы сформулированы основные выводы и результаты проведенного исследования, составляющие предмет защиты.

В *приложениях* представлены три внутренних стандарта, разработанных автором.

## **Основные научные положения и результаты исследования, выносимые на защиту**

В ходе исследования диссертантом получены и выносятся на защиту следующие результаты, содержащие научную новизну и разработанные лично автором.

**1. Систематизированы и обоснованы экономические и социальные предпосылки пенсионного реформирования в Российской Федерации, определившие основные направления контроля института государственного пенсионного страхования и обеспечения.**

Выявлен ряд предпосылок, обусловивших необходимость реформирования пенсионной системы в России: низкий уровень как абсолютных, так и относительных размеров пенсии при достаточно высоком тарифе страховых взносов, уплачиваемых на цели пенсионного обеспечения; хроническое отставание доходов пенсионеров от уровня цен; отсутствие учета размера заработной платы при определении размера пенсии; проблема соотношения минимального размера пенсии и размера прожиточного минимума нетрудоспособного населения.

Построение новой пенсионной системы в России было невозможно без анализа основных составляющих пенсионных систем современных цивилизованных стран, значительно отличающихся друг от друга, что объясняется разницей в экономических потенциалах отдельных государств, степенью развития национальных систем социального обеспечения, а также демографическими, культурными, социально-политическими особенностями каждой страны. Одним из факторов, определяющих развитие национальных пенсионных систем, яв-

ляется выбор моделей и механизмов их финансирования. Основные модели (распределительная и накопительная) пенсионных систем, используемых при назначении пенсий, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Отличительные признаки основных моделей пенсионных систем

Признаки	Распределительная модель	Накопительная модель
Основные принципы	Солидарность поколений. Система носит наименование Pay as You Go, или дословно «выплата по ходу»	Долговременность, систематичность накопления средств (пенсионных взносов). Возможность инвестировать свободные денежные средства с целью получения дополнительных доходов, необходимых для выполнения обязательств по пенсионным выплатам
Специфика	Пенсии нынешним пенсионерам формируются за счет работающих граждан	Размер пенсионных выплат зависит от стажа работы, величины заработной платы и страховых взносов будущего пенсионера

На современном этапе развития в большинстве государств не существует ни чисто распределительной, ни чисто накопительной пенсионной системы, а имеет место, скорее, их своеобразное сочетание.

Государственное *пенсионное обеспечение* гарантирует предоставление базовой части трудовых пенсий по старости, инвалидности и случаю потери кормильца за счет сумм единого социального налога, а также социальных пенсий нетрудоспособным гражданам и государственных пенсий отдельным категориям лиц в соответствии с законодательством за счет ассигнований из федерального бюджета.

Обязательное же *пенсионное страхование* обеспечивает за счет обязательных страховых взносов предоставление страховой части трудовых пенсий инвалидам и членам семьи умершего кормильца, а также страховой и накопительной частей трудовых пенсий наемным и самозанятым работникам по достижении ими пенсионного возраста. Система обязательного пенсионного страхования является новым элементом пенсионной системы России, введенным в ходе реформы, поэтому вопросы ее организации и регулирования требуют дополнительного внимания как со стороны теоретиков, так и практиков. Этим обусловлен научный интерес диссертанта к данной составляющей пенсионной системы.

Одной из основных задач, которую необходимо решить в ходе осуществления реформы, является обеспечение прозрачности пенсионной системы, т.е. все действия Пенсионного фонда РФ по осуществлению основных полномочий в системе государственного пенсионного страхования должны быть публичными и подконтрольными всему обществу, что необходимо в условиях функционирования социально ориентированной экономики в России.

**2. Выявлено дублирование функций субъектов контроля на разных уровнях управления, слабые стороны в организации про-**

**верок и определены пути их дальнейшего устранения посредством создания модели контроля за деятельностью Пенсионного фонда РФ.**

В ходе анализа основных показателей, характеризующих функционирование системы пенсионного страхования в последние годы, было выявлено следующее: численность занятых в экономике, приходящаяся на одного пенсионера, в последнее время незначительно выросла (положительная тенденция), но остается все еще на низком уровне – 1,9 к 1, в то время как в странах с развитой рыночной экономикой это соотношение составляет 2,2–2,4 к 1;

размер базовой части трудовой пенсии по сравнению с 2002 г. вырос более чем в 2,5 раза. В то же время данная величина не обеспечивает прожиточный минимум пенсионера, который гарантируется законодательством.

На основе исследования нормативно-законодательной базы, основных методологических и практических аспектов функционирования системы государственного пенсионного страхования РФ была построена модель контроля за деятельностью Пенсионного фонда РФ.

В результате исследования были выявлены негативные стороны в организации проверок, которые подлежат устранению, а именно:

1) недостаточно эффективно осуществляется контроль за полнотой и правильностью расходования бюджетных средств, т.е. в малой степени затрагиваются вопросы эффективности использования бюджетных средств и качества финансового менеджмента, а результаты проверок практически не используются при формировании бюджетов и принятии управленческих решений;

2) не достигнута стабильность расходования средств федерального бюджета. Значительная часть средств расходуется во второй половине года, следовательно, времени на их использование остается мало, и поэтому появляются стимулы израсходовать средства любой ценой, в обход установленных законодательством РФ норм;

3) не обеспечен достаточный контроль за эффективным расходованием бюджетных средств, что становится особенно важным из-за роста количества бюджетных учреждений и увеличения численности работников бюджетной сферы в расчете на душу населения,

4) не решена ни концептуально, ни законодательно проблема разграничения функций внешнего и внутреннего контроля, которая является предметом дискуссий между Счетной Палатой РФ и Правительством Российской Федерации в течение последних десяти лет;

5) детальный контроль за расходованием и эффективным использованием средств Пенсионным фондом РФ в большей степени возложен на Счетную Палату РФ;

6) недостаточно отрегулирован оперативный контроль за деятельностью Пенсионного фонда РФ по соблюдению прав застрахованных лиц;

7) отмечено дублирование различными ведомствами некоторых контролирующих функций (таблица 2).

Таблица 2 – Полномочия субъектов контроля  
в системе государственного пенсионного страхования

Контролирующие функции	Субъекты контроля
Контроль за деятельностью Пенсионного фонда РФ	Минздравсоцразвития РФ Ревизионная комиссия ПФР
Контроль за формированием и инвестированием пенсионных накоплений	Общественный Совет по инвестированию средств пенсионных накоплений
Контроль за использованием средств бюджета	Счетная Палата РФ Наблюдательный Совет ПФР Федеральная служба финансово-бюджетного надзора Минздравсоцразвития РФ
Контроль за уплатой страховых взносов	Пенсионный фонд РФ Налоговые органы Организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие страховые взносы Застрахованные лица

Таким образом, возникла необходимость усовершенствования системы контроля за формированием и расходованием средств Пенсионным фондом РФ.

**3. Представлена авторская модель внешнего и внутреннего контроля за формированием, учетом и эффективным использованием средств Пенсионным фондом РФ, разграничивающая основные полномочия органов контроля на различных уровнях управления и отражающая их взаимодействие для наиболее рационального осуществления внешнего контроля и внутреннего аудита в системе государственного пенсионного страхования.**

Рыночные отношения кардинально изменили подходы к построению систем контроля. В условиях концентрации капитала, инфляции, значительного роста масштабов организационных структур в области управления ресурсами государственного сектора аудит и финансовые проверки стали одними из важнейших мероприятий по совершенствованию цикла управления ресурсами.

За последние годы область применения аудита значительно расширилась. Законодательно определенным и общепризнанным органом, осуществляющим финансовый контроль в бюджетной сфере, является Счетная Палата Российской Федерации. Но несмотря на то, что ответственных сотрудников счетных палат называют аудиторами,

а проводимые контролерами палат проверки – аудитом, утвержденные функции счетных палат не включают выражение профессионального мнения о финансовой отчетности. Материалы, которые Счетная Палата РФ готовит по результатам своих контрольных мероприятий, – это отчет об исполнении соответствующего бюджета и отмеченных недостатках или злоупотреблениях.

В Лимской декларации отмечено, что «организация контроля (аудита) является обязательным элементом управления государственными (общественными) финансами, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом. Контроль (аудит) – не самоцель, а неотъемлемая часть системы управления ресурсами в секторе государственного управления».

В условиях рынка появилось новое направление – внутренний аудит, позволяющий проверять не только отчетность, но и саму систему внутреннего контроля предприятия. В отличие от внутреннего контроля он представляет собой независимую оценку управленческой и контрольной деятельности организации, основанную на данных, полученных в процессе сбора и анализа свидетельств об экономических действиях и событиях с целью выявления степени соответствия их установленным критериям эффективности работы, составления прогноза будущего развития, выработки рекомендаций и советов.

На основе всего вышесказанного была разработана авторская модель внешнего и внутреннего контроля (рисунок 1) за формированием и расходованием средств Пенсионным фондом РФ и его отделениями, позволяющая осуществлять оперативные проверки на всех стадиях государственного пенсионного страхования.

По нашему мнению, контрольные функции в системе государственного пенсионного страхования необходимо четко распределить между соответствующими субъектами контроля. Контроль за эффективностью и целесообразностью использования средств Пенсионным фондом РФ, а также за соблюдением прав застрахованных граждан предлагается осуществлять службой внутреннего аудита, а за высшим органом финансового контроля (Счетной Палатой РФ) оставить функции по проверке соблюдения законности, норм и правил составления бухгалтерской отчетности и контроль за деятельностью службы внутреннего аудита ПФР. Ведущими должны стать высшие органы финансового контроля, которые будут оценивать надежность их контрольно-ревизионной деятельности структур внутреннего контроля. Данная система избавит высшие органы финансового контроля от необходимости проведения детальных проверок счетов и бухгалтерской отчетности непосредственных получателей бюджетных средств, т.е. территориальных органов Пенсионного фонда РФ.



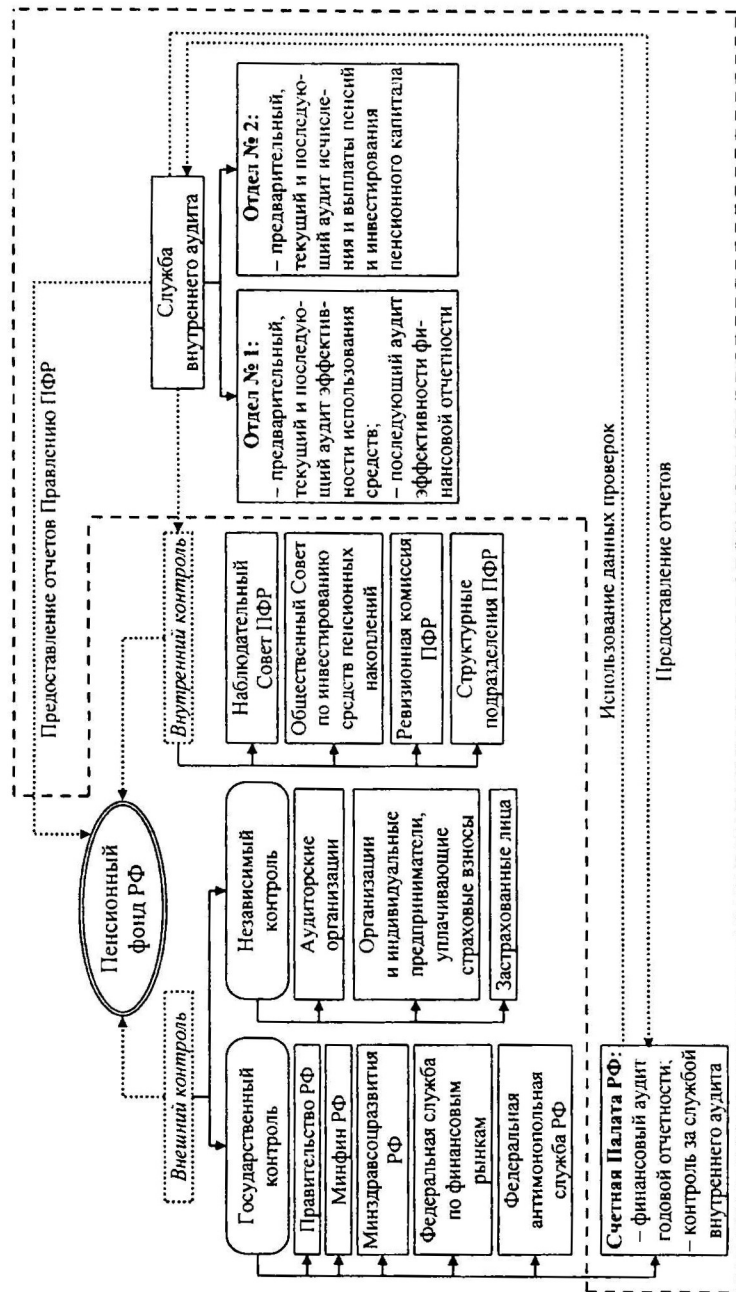


Рисунок 1 – Система контроля за формированием и расходованием средств Пенсионным фондом РФ:  
 - - - - - предложено автором

Проведение обязательного внешнего аудита будет обеспечивать механизм, препятствующий фактам злоупотребления и незначительного использования государственных ресурсов. Его цель – независимое подтверждение того, что отчет о финансовой деятельности ПФР справедливо отражает существующее положение. Сведения, полученные в ходе такой проверки, подлежат распространению среди заинтересованных лиц, являющихся внешними по отношению к Пенсионному фонду РФ.

Также необходимо развивать сотрудничество органов государственного финансового контроля с внутренними и внешними аудиторами, так как квалифицированный и добросовестный аудит может повышать эффективность работы государственных органов финансового контроля и оказывать позитивное влияние на полноту и качество выполнения их функций и решение поставленных задач.

Роль и значение внутреннего аудита в современных условиях функционирования предприятий различны для конкретных заинтересованных групп пользователей итоговой информации и могут определяться в зависимости от их интересов (таблица 3).

Таблица 3 – Практическая значимость деятельности службы внутреннего аудита ПФР для пользователей разных уровней управления

Пользователь	Практическая значимость деятельности службы внутреннего аудита ПФР
Органы государственной власти	Увеличение поступлений страховых взносов в ПФР; повышение эффективности деятельности ПФР, постепенное устранение нежелательных экономических явлений, таких как мошенничество, неплатежи и т.п.; внутренний аудит, который хотя и регламентируется внутрифирменными распоряжениями и стандартами, является одной из форм контроля качества информации, поступающей во внешнюю среду; усиление инвестиционной активности как внутри страны, так и за ее пределами; общая стабильность экономической ситуации, ее определенность и спланированность, что позволяет реализовывать стратегическое планирование российской экономики в целом
Правление ПФР	Повышение эффективности и законности использования бюджетных средств; сохранность государственной собственности, предупреждение краж, незаконного присвоения имущества; выявление возможности улучшения использования средств ПФР на основе сокращения сверхнормативных запасов, экономии денежных средств и товарно-материальных ценностей; повышение кредитной привлекательности ПФР и увеличение поступления страховых взносов; оперативное выявление и устранение нарушений и недостатков
Внешние контролирующие органы	Уменьшение аудиторского риска. Состояние системы внутреннего контроля; информация, получаемая ею, значительно влияют на проведение внешнего аудита, его качество и доступность. Время аудиторской проверки, а значит, и цена аудита значительно снижаются с повышением качества систем внутреннего контроля

Пользователь	Практическая значимость деятельности службы внутреннего аудита ПФР
Застрахованные лица	Возможность получения информации в том виде, который нужен и доступен для понимания. С целью информирования служба внутреннего аудита может ежегодно составлять отчет о проделанной работе по ПФР в целом; сближение объектов внутреннего аудита с теми, кто заинтересован в информации, получаемой с его помощью. Естественно, любого гражданина интересует правильное исчисление его размера пенсии
Работники ПФР	Возможность наилучшим образом реализовывать функции управления ПФР (внутренний аудит является средством обратной связи для администрации, а также инструментом, обеспечивающим выполнение приказов и распоряжений); возможность получения консультаций по вопросам, входящим в компетенцию органов внутреннего аудита; выявление слабых мест и ошибочных решений, своевременное исправление и создание условий, исключающих их повторение

Состав потребителей информации, содержащейся в аудиторском отчете, неоднороден, но их объединяет заинтересованность в объективности данных. Если исходить из существующего международного понимания качества услуги и определения аудита, то можно сделать вывод, что потребители будут настолько удовлетворены результатами аудита, насколько отчет аудитора о «достоверности данных по поводу экономических действий» соответствует реальности.

Таким образом, качество аудита в системе государственного пенсионного страхования – это обобщенный эффект аудиторский проверки, выраженный в степени соответствия мнения аудитора потребностям всех участников системы пенсионного страхования в объективной информации о деятельности Пенсионного фонда РФ.

С учетом результатов диссертационного исследования в области контроля в системе государственного пенсионного страхования, международной науки и практики, а также существующих правовых норм внедрение в отечественную практику пенсионного страхования прогрессивных методов и форм контроля будет способствовать повышению прозрачности деятельности Пенсионного фонда РФ и сокращению ошибок в расчетах. Это приведет к улучшению качественных характеристик системы социальной защиты населения: возрастет доверие населения к государству как гаранту социальной защиты; прозрачность заработной платы обеспечит активизацию поступления страховых взносов в Пенсионный фонд, будет в целом способствовать стабильной экономической ситуации в стране.

**4. Разработана унифицированная методика контроля Пенсионного фонда РФ, представляющая собой алгоритм проверки формирования, учета, расходования и эффективного использования средств и оперативного устранения выявленных нарушений.**

Установлено, что динамика государственных расходов определяется сложным взаимодействием разнонаправленных факторов:

а) в данной сфере не существует четких оценочных критериев, (таких, как прибыль), а оценка эффективного и целесообразного использования ресурсов оценивается с позиций общества в целом;

б) средства, предназначенные для использования, собраны в принудительном порядке, поэтому их необходимо учитывать еще больше, чем в частном секторе;

в) сфера государственных услуг работает в условиях отсутствия или очень ограниченной конкуренции, отчего вероятность неэффективной деятельности возрастает.

Какими бы ни были действия, предпринимаемые государством, и какими бы ограниченными ни были его возможности, закономерно возникает вопрос о целесообразном и эффективном использовании ресурсов при выполнении государственных функций.

В функциональном плане современная теория контроля выделяет два его основных вида: контроль бухгалтерской финансовой отчетности и контроль за эффективностью использования средств. Основные особенности данных видов контроля, систематизированных автором, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Основные особенности  
контроля бухгалтерской финансовой отчетности  
и контроля за эффективностью использования средств

Критерии контроля	Особенности контроля	
	бухгалтерской финансовой отчетности	за эффективностью использования средств
Основные цели	Определение правильности ведения, полноты учета и отчетности доходов и расходов исполненного государственного бюджета, а также законности и целевого использования бюджетных средств	Определение экономичности, продуктивности и результативности использования государственных средств и ресурсов
Основные задачи	Соблюдение законности, норм и правил составления финансовой отчетности	Оценка результатов деятельности объекта и характеристика использования государственных расходов
Порядок проведения	Соответствует определенным требованиям и имеет четкие цели	Имеет достаточно широкий спектр задач, допускает различные трактовки результатов
Результаты	Представляются в стандартной форме с обоснованиями (документами)	Допускают вариантность трактовок, их дискуссионность; используют не только документы, но и различного рода доказательства для оценки эффективности использования средств
Основные ориентиры	Формальные параметры исполнения процедур распределения и использования государственных ресурсов	Оценка экономичности, результативности и эффективности использования государственных средств

В среднесрочной перспективе эти два вида контроля должны существовать совместно, дополняя и развивая систему финансового контроля в целом, и строиться на основных принципах: законности, экономичности, результативности и целесообразности.

В результате анализа автором был составлен алгоритм проверки формирования и расходования бюджетных средств Пенсионным фондом РФ, направленный на аудит финансовой отчетности и аудит эффективности использования государственных средств (рисунок 2).



Рисунок 2 – Алгоритм проведения проверки правильности формирования, учета и эффективного использования средств Пенсионным фондом РФ

По нашему мнению, данная методика проверки правильности формирования, учета и эффективного использования средств Пенсионным фондом РФ может быть унифицированной и использоваться

как внешними, так и внутренними органами финансового контроля для организации предварительного, текущего и последующего контроля на всех стадиях пенсионного страхования.

**5. Предложено три авторских внутренних стандарта, не имеющих аналогов в системе государственного пенсионного страхования, позволяющих систематизировать и логически выстраивать проверочные процедуры, что повышает качество, эффективность и оперативность контроля для осуществления профилактических мер по недопущению ошибок в расчетах системы государственного пенсионного страхования.**

На основе анализа результатов проверок Пенсионного фонда РФ составлен классификатор нарушений и недостатков, допускаемых в деятельности Пенсионного фонда РФ и его отделений при получении и использовании государственных средств (рисунок 3).

В результате для обеспечения единого подхода к выявлению, оценке и предотвращению нарушений и недостатков и их последствий сформулированы ключевые направления аудита системы государственного пенсионного страхования:

1) аудит эффективного и целесообразного использования ресурсов, в частности путем размещения государственных заказов;

2) аудит правильности начисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;

3) аудит правильности исчисления и выплаты трудовой пенсии.

Значительная доля расходной части бюджетов различных уровней, в том числе и Пенсионного фонда РФ, приходится на закупку продукции для государственных нужд, в связи с чем особую актуальность приобретает задача эффективного расходования выделенных на эти цели денежных средств, которая может быть решена, в первую очередь, при размещении государственного заказа. Поэтому при контроле за использованием бюджетных и внебюджетных средств Пенсионным фондом РФ особое внимание должно уделяться правильной организации закупок для нужд фонда и его отделений.

С учетом вышесказанного диссертантом был разработан *первый внутренний стандарт «Методика аудиторской проверки эффективности размещения государственных заказов»* (рисунок 4).

Обязательное пенсионное страхование – один из элементов системы социальной защиты населения, предусматривающий материальное страхование граждан в связи с наступлением определенных обстоятельств (выхода на пенсию). Трудовая пенсия является своего рода страховой выплатой по данному виду страхования, а перечисление страховых взносов гарантирует ее выплату.

# Нарушения и недостатки

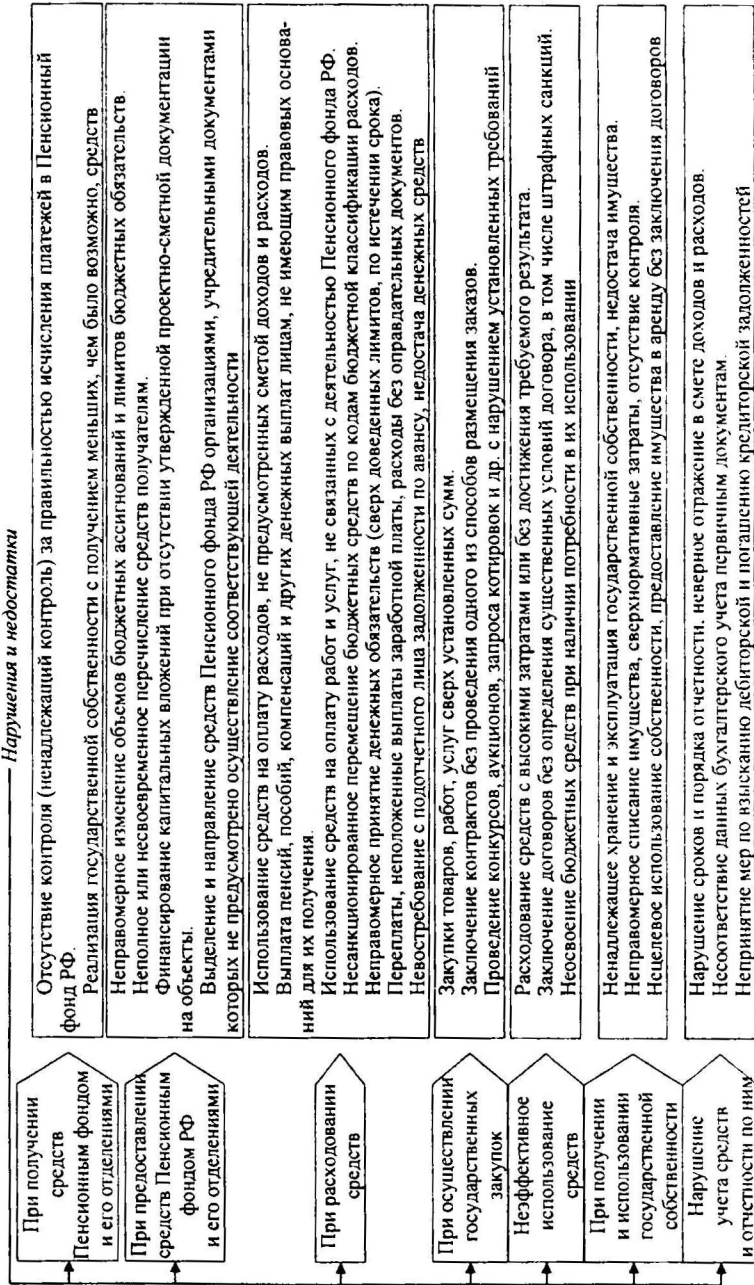


Рисунок 3 – Классификатор нарушений и недостатков в работе Пенсионного фонда РФ



Рисунок 4 – Основные этапы контроля за эффективностью осуществления государственных закупок бюджетным учреждением

Начиная с 2002 г. порядок начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование регулируется Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании», которым определен круг страхователей, обязанных уплачивать страховые взносы на государственное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ наряду с уплатой единого социального налога. Данные взносы направляются на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

Согласно стандарту аудиторской деятельности по налоговым вопросам экономических субъектов диссертантом разработан *второй внутренний стандарт «Методика аудиторской проверки правильности начисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование»* (рисунок 5).

Индивидуальный (персонифицированный) учет уплаченных взносов способствует проведению контроля со стороны работников, обеспечивает достоверность данных об уплате налога (взноса) и о структуре трудового стажа работников, так как информация, включаемая в индивидуальные лицевые счета, проходит несколько проверок, прежде чем попадет в информационную базу данных (вначале ее проводят сами застрахованные лица, а затем – органы Пенсионного фонда РФ).

Только постоянно развивающаяся и совершенствующаяся система индивидуального (персонифицированного) учета может обеспечить информационную поддержку прогнозирования расходов на вы-



плату пенсий, поможет определить тариф страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, а также рассчитать макроэкономические показатели, касающиеся государственного пенсионного страхования.

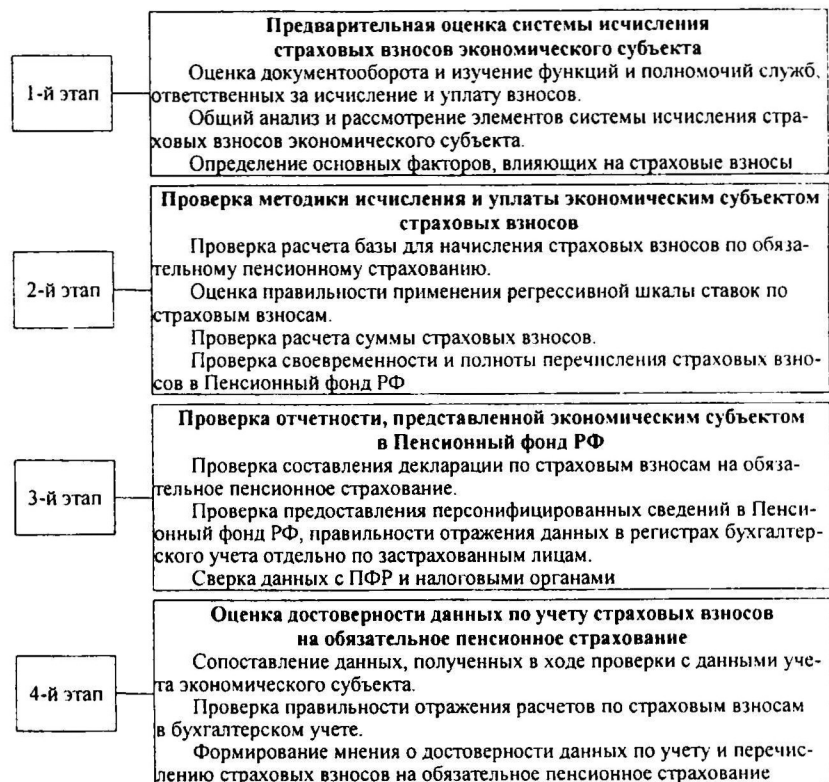


Рисунок 5 – Этапы проведения проверки правильности исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование

Для систематизации методов и способов проверки, упрощения процедуры контроля автором был разработан *третий внутренний стандарт «Методика аудиторской проверки правильности исчисления и выплаты трудовой пенсии»* (рисунок 6).

В процессе разработки данного стандарта на основе систематизации и анализа известных формул были также выведены три формулы расчета каждого вида трудовой пенсии с учетом начального пенсионного капитала, позволяющие облегчить процесс расчета трудовой пенсии (рисунок 7).

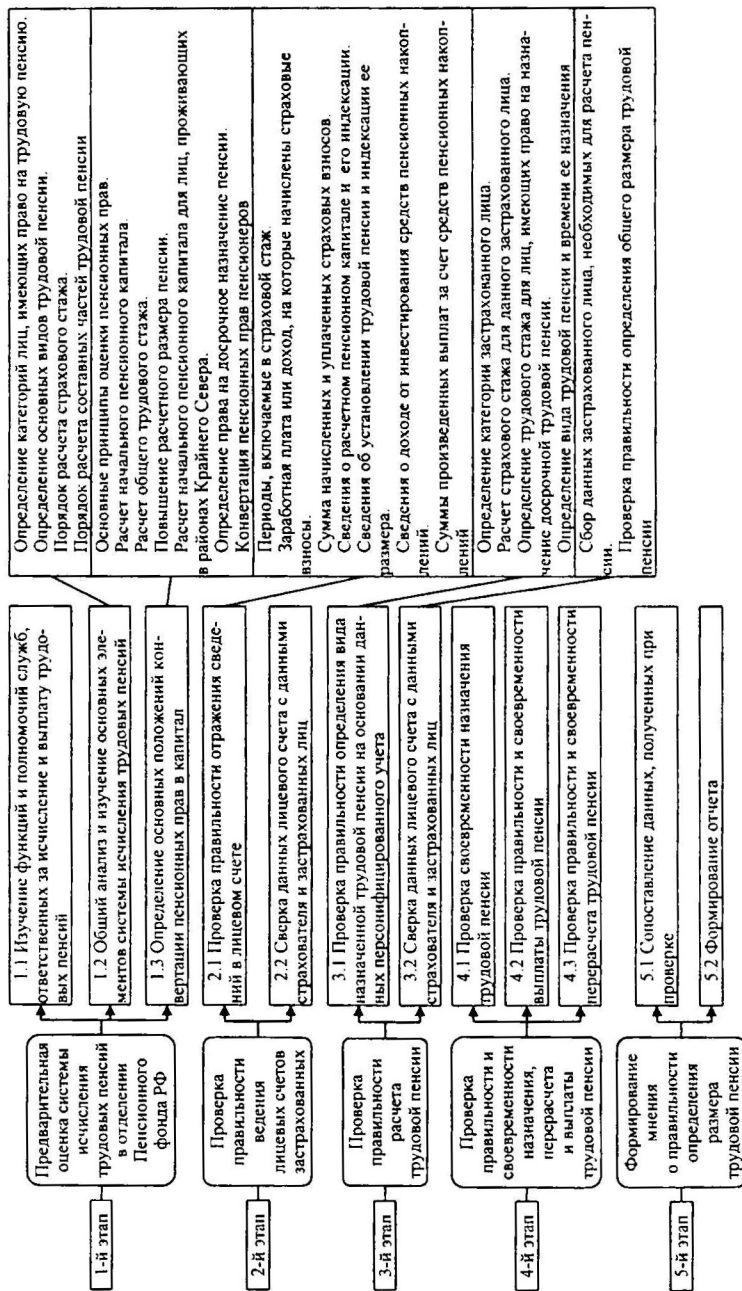


Рисунок 6 – Основные этапы контроля за правильностью исчисления и выплаты трудовой пенсии

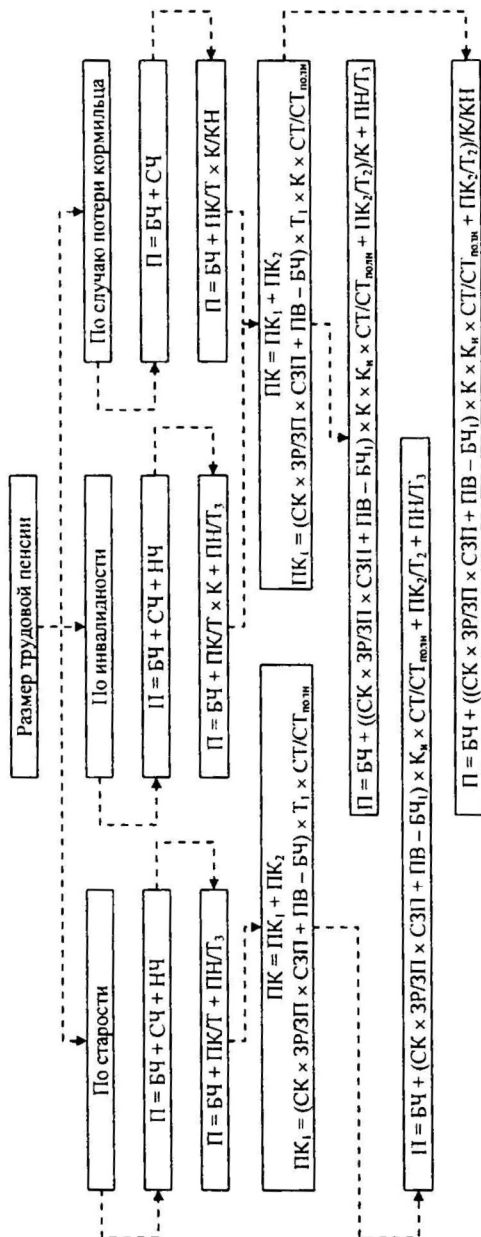


Рисунок 7 – Порядок расчета трудовой пенсии:

П – размер трудовой пенсии; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии с учетом индексации; БЧ<sub>1</sub> – размер базовой части трудовой пенсии на 1 января 2002 г.; СЧ – размер страховой части трудовой пенсии; НЧ – размер накопительной части трудовой пенсии; ПК – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенная по состоянию на день, с которого назначается пенсия; ПК<sub>1</sub> – начальный пенсионный капитал, приобретенный до 1 января 2002 г.; ПК<sub>2</sub> – общая сумма страховых взносов, уплаченных с 1 января 2002 г. до выхода на пенсию; Т – число месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии, применяемого для расчета страховой части трудовой пенсии (в отношении каждого пенсионного капитала будет применяться свой ожидаемый период выплаты пенсии по состоянию на соответствующую дату – Т<sub>1</sub> и Т<sub>2</sub>); К – отношение нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на указанную дату к 180 месяцам; КН – коэффициент нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца; ПН – сумма пенсионных накоплений с учетом уплаченных и проиндексированных страховых взносов и сумм инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных накоплений на рынке ценных бумаг; Т<sub>3</sub> – ожидаемый период выплаты пенсии; СК – размер среднего коэффициента; ЗР – среднемесячный заработок за 2000 и 2001 гг. либо заработок за любые 5 лет работы подряд до 1 января 2002 г.; ЗП – среднемесячная заработная плата в стране за тот же период, за который берется заработок; СЗП – утвержденная постановлением РФ от 11 октября 2001 г. № 720 среднемесячная заработная плата в стране за III квартал 2001 г. для исчисления и увеличения государственных пенсий, которая составляет 1 671 р. ПВ – повышения пенсий, установленные законодательством РФ по состоянию на 31 декабря 2001 г.; СТ – число месяцев фактически искомого трудового стажа по состоянию на 1 января 2002 г.; СТ<sub>полн</sub> – число месяцев полного общего трудового стажа

Методика контроля за правильностью исчисления трудовой пенсии, разработанная диссертантом, может быть полезна не только контролирующим органам (органам государственной власти, аудиторским организациям, службам внутреннего контроля Пенсионного фонда РФ), но и самим застрахованным лицам, так как каждому пенсионеру необходима уверенность в правильном расчете его трудовой пенсии.

Таким образом, стандарты внутреннего аудита, являясь первоначальным, руководящим правилом и порядком деятельности аудиторов, основой целесообразности и эффективности функционирования органов государственного финансового контроля, должны формулировать единые базовые требования к качеству и надежности контроля и обеспечивать определенный уровень гарантий его результатов при их соблюдении.

Принятие предложенного комплекса действий по совершенствованию контроля в системе государственного пенсионного страхования обеспечит эффективное и прозрачное функционирование Пенсионного фонда РФ, полноту, системность и четкость разграничения сфер деятельности контролирующих органов, исключит излишнюю трату ресурсов. В свою очередь, это положительно скажется на всей системе социальной защиты населения и будет способствовать стабилизации экономической ситуации в стране.

## **Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих работах**

### ***Статьи в изданиях, рекомендованных экспертным советом ВАК РФ***

1. *Зырянова, Т. В.* К вопросу о контроле за размещением государственного заказа Пенсионным фондом РФ / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Финансы и кредит. 2008. № 27. – 0,67/0,33 п. л.

### ***Монография***

2. *Кот, Е. М.* Пенсионная реформа: основные принципы, учет пенсионных прав и контроль за их исполнением / Е. М. Кот; науч. ред. Т. В. Зырянова. Екатеринбург: Изд-во УрАГС, 2008. – 12,4 п. л.

### ***Брошюры (стандарты)***

3. *Кот, Е. М.* Методика аудиторской проверки правильности исчисления и выплаты трудовой пенсии: внутренний стандарт

/ Е. М. Кот; науч. ред. Т. В. Зырянова. Екатеринбург: Изд-во УрАГС, 2008. – 3,72 п. л.

4. *Кот, Е. М.* Методика аудиторской проверки правильности начисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование: внутренний стандарт / Е. М. Кот; науч. ред. Т. В. Зырянова. Екатеринбург: Изд-во УрАГС, 2008. – 1,86 п. л.

5. *Кот, Е. М.* Методика аудиторской проверки правильности и эффективности размещения государственных заказов: внутренний стандарт / Е. М. Кот; науч. ред. Т. В. Зырянова. Екатеринбург: Изд-во УрАГС, 2008. – 1,56 п. л.

### **Статьи и материалы в прочих изданиях**

6. *Зырянова, Т. В.* Одна из важнейших проблем государства – социальное обеспечение граждан / Т. В. Зырянова, Е. М. Охулкова (Кот) // Энтузиазм и творчество молодых ученых – агропромышленному комплексу Урала: сб. науч. тр. Межрегион. науч.-практ. конф. Екатеринбург: Изд-во УрГСХА, 2003. Т. 1. – 0,2/0,1 п. л.

7. *Кот, Е. М.* Реформирование налоговой системы РФ в отношении сельскохозяйственных товаропроизводителей / Е. М. Кот // Вклад молодых ученых-аспирантов в решение актуальных проблем АПК Урала: сб. ст. науч.-практ. конф.: в 2 т. Екатеринбург: Изд-во УрГСХА, 2005. Т. 2. – 0,37 п. л.

8. *Зырянова, Т. В.* Эволюция пенсионной системы: тенденции и перспективы развития в условиях социально ориентированной рыночной экономики / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 1. – 1,2/0,6 п. л.

9. *Зырянова, Т. В.* Зарубежный и отечественный опыт регулирования пенсионной системы / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 2. – 1,38/0,69 п. л.

10. *Зырянова, Т. В.* Трудовая пенсия, ее виды, размер и порядок определения / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 9. – 0,75/0,37 п. л.

11. *Зырянова, Т. В.* Конвертация пенсионных прав в капитал / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 19, 20. – 1,75/0,87 п. л.

12. *Зырянова, Т. В.* Конвертация пенсионных прав в капитал с применением стажа на отдельных видах работ / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 24. – 0,87/0,43 п. л.

13. *Зырянова, Т. В.* Полномочия и контрольные функции в сфере пенсионного страхования / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. № 6. – 0,92/0,46 п. л.

14. *Зырянова, Т. В.* К вопросу о контроле за размещением государственного заказа Пенсионным фондом РФ / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. № 9. – 0,67/0,33 п. л.

15. *Зырянова, Т. В.* Контроль за эффективным и целесообразным использованием государственных средств Пенсионным фондом РФ / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. № 10. – 0,81/0,40 п. л.

16. *Зырянова, Т. В.* Внутренний контроль за деятельностью Пенсионного фонда РФ / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. № 16. – 0,71/0,35 п. л.

17. *Зырянова, Т. В.* Особенности страхования негосударственных пенсионных фондов / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. – 1,0/0,5 п. л.

18. *Кот, Е. М.* К вопросу о реформировании пенсионной системы РФ / Е. М. Кот // Научный вестник УрАГС. 2009. № 1. – 1,2 п. л.

Подписано в печать 20.12.2008.

Формат бумаги 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага для множительных аппаратов. Гарнитура «Таймс»  
Печать плоская. Уч.-изд. л. 1,25. Усл.-печ. л. 1,62. Печ. л. 1,75.

Заказ 706 Тираж 120 экз.

Отпечатано с готового оригинал-макета  
в подразделении оперативной полиграфии

Уральского государственного экономического университета  
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45

